

**УТВЕРЖДЕНА
СОВЕТОМ ДИРЕКТОРОВ
ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
Протокол № 1 от 13 июля 2023г.**

**ПОЛИТИКА
В ОБЛАСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ВНУТРЕННЕГО
КОНТРОЛЯ**

**Публичного акционерного общества
«Страховая акционерная компания «ЭНЕРГОГАРАНТ»**

г. Москва 2023 г.

СОДЕРЖАНИЕ:

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ЦЕЛИ СИСТЕМЫ ОРГАНИЗАЦИИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ	4
3. ПРИНЦИПЫ ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.....	4
4. ПРОЦЕССЫ ОРГАНИЗАЦИИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ	5
5. СТРУКТУРА ОРГАНИЗАЦИИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ	6
6. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ОБЯЗАННОСТЕЙ УЧАСТНИКОВ ОРГАНИЗАЦИИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.....	6
7. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ПРОЦЕДУР ОРГАНИЗАЦИИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.....	13
8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	13

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Политика в области организации внутреннего контроля Публичного акционерного общества «Страховая акционерная компания «ЭНЕРГОГАРАНТ» (далее - Политика) определяет цели, задачи, принципы, процедуры внутреннего контроля и распределение полномочий, обязанностей и ответственности между участниками системы внутреннего контроля.

Политика разработана с целью обеспечения эффективной организации внутреннего контроля (далее - ОВК), способствующего достижению целей ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ» (далее - Компания).

Настоящая Политика разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Компании, иными внутренними документами Компании.

В целях применения настоящей Политики используются следующие **термины и определения**:

Бизнес - процесс - логически взаимосвязанная последовательность операций, совершаемых во внутренней среде Компании, и направленных на получение необходимого результата деятельности.

Внутренний контроль – это составная часть процесса управления Компанией, реализуемая уполномоченными органами и должностными лицами Компании, заключающаяся в осуществлении процедур, направленных на обеспечение разумной гарантии достижения целей хозяйственной деятельности Компании, эффективного и результативного использования ресурсов Компании и ее дочерних и зависимых обществ (далее - ДЗО), сохранности активов, соблюдения требования законодательства Российской Федерации и локальных нормативных актов, представления достоверной всех видов отчетности Компании и ее ДЗО.

Проверка - контрольное действие или исследование состояния дел на определенном участке деятельности Компании.

Процедуры организации внутреннего контроля - совокупность действий и мероприятий, осуществляемых органами внутреннего контроля Компании, направленных на:

- выявление нарушений требований, установленных законодательством Российской Федерации, внутренними и организационно-распорядительными документами Компании или иными, обязательными для исполнения нормативными актами;
- оценку эффективности достижения Компанией и ДЗО поставленных целей;
- предупреждение, ограничение и предотвращение финансовых, технических, операционных и иных рисков со стороны работников и должностных лиц Компании и ДЗО.

Система внутреннего контроля (СВК) - целостная совокупность системы органов внутреннего контроля Компании и процедур внутреннего контроля, обеспечивающая достижение целей и решение задач внутреннего контроля в Компании и ее ДЗО.

Субъекты внутреннего контроля Компании - Совет директоров, Правление, Генеральный директор, Ревизионная комиссия, Главный бухгалтер (его заместители), Служба внутреннего аудита, специальное должностное лицо, структурное подразделение, ответственные за соблюдение правил внутреннего контроля и реализацию программ по его осуществлению, разработанных в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, актуарий, а также иные структурные подразделения и сотрудники Компании, ответственные за выполнение закрепленных за ними (внутренними документами Компании) функций внутреннего контроля.

Риск - событие, имеющее две характеристики:

- 1) вероятность и случайность наступления (начала) события;
- 2) ущерб как последствие наступления данного события.

2. ЦЕЛИ СИСТЕМЫ ОРГАНИЗАЦИИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Создание и эффективное функционирование ОВК направлено на обеспечение достижения Компанией следующих целей:

1) обеспечение эффективности и результативности (в том числе безубыточности) финансово-хозяйственной деятельности Компании при совершении страховых и иных операций, предусмотренных Уставом Компании и законодательством РФ;

2) обеспечение эффективности управления активами, включая обеспечение их сохранности собственными средствами (капиталом), страховыми резервами и иными обязательствами Компании;

3) обеспечение эффективности управления рисками Компании (выявление, оценка рисков, определение приемлемого уровня рисков, принимаемых на себя Компанией, принятие мер по поддержанию уровня рисков, не угрожающего финансовой устойчивости и платежеспособности Компании);

4) обеспечение достоверности, полноты, объективности бухгалтерской (финансовой) отчетности, статистической отчетности, отчетности в порядке надзора и своевременности составления и представления такой отчетности;

5) обеспечение соблюдения работниками Компании внутренних регламентов Компании, принципов профессионализма и компетентности;

6) противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3. ПРИНЦИПЫ ОРГАНИЗАЦИИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

ОВК Компании в своей работе руководствуется следующими принципами:

Системность - внутренний контроль является систематическим процессом, интегрированным в управление Компанией на всех уровнях в рамках всех бизнес-процессов Компании.

Своевременность - процедуры внутреннего контроля организуются преимущественно с учетом возможности превентивного выявления рисков или нарушений с целью их устранения или минимизации нежелательных последствий.

Единство - внутренний контроль реализуется на основе единых подходов, определенных настоящей Политикой.

Непрерывность - внутренний контроль осуществляется постоянно с целью своевременного выявления рисков или подтверждения соблюдения установленных требований или ограничений.

Разграничение ответственности - внутренний контроль направлен на закрепление каждой контрольной функции за одним субъектом внутреннего контроля.

Разграничение полномочий - внутренний контроль направлен на недопущение закрепления за одним лицом полномочий по совершению контрольной процедуры и по контролю её исполнения, а также на разграничение несовместимых функций.

Документирование процедур - все контрольные процедуры осуществляются на основании нормативно-правовых актов, Устава Компании, ее внутренних документов или организационно - распорядительных документов (далее – ОРД) Компании.

Документирование результатов - результаты выполнения контрольных процедур фиксируются в форме отчета о выполнении контрольных процедур.

Целесообразность - процедуры внутреннего контроля осуществляются с учетом экономической эффективности их осуществления, в том числе с учётом мониторинга эффективности осуществления контрольных процедур.

Взаимодействие - внутренний контроль осуществляется на основе взаимодействия всех субъектов внутреннего контроля.

4. ПРОЦЕССЫ ОРГАНИЗАЦИИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

4.1. Разработка и внедрение контрольных процедур:

- анализ бизнес-процессов, описание контрольных процедур;
- оценка эффективности контрольных процедур (проверка достаточности контрольных процедур для предупреждения, предотвращения или снижения последствий реализации рисков бизнес-процессов);
- разработка и внедрение новых или изменение существующих контрольных процедур;
- формализация контрольных процедур в организационно-распорядительных документах Компании;
- разработка контрольных матриц (описание контрольных процедур, выполняемых в рамках бизнес-процессов).

4.2. Выполнение контрольных процедур:

- выполнение владельцами контрольных действий, предусмотренных бизнес-процессом.

4.3. Оценка эффективности контрольных процедур:

- проверка эффективности организации контрольных процедур;
- проверка фактического выполнения контрольных процедур;
- разработка рекомендаций по результатам оценки эффективности организации и фактического выполнения контрольных процедур;
- самооценка эффективности организации контрольных процедур.

4.4. Актуализация СВК:

- выявление изменений в бизнес-процессах, в том числе в контрольных процедурах, оценка соответствия изменений требованиям нормативно-правовых актов и ОРД Компании;
- актуализация контрольных матриц;
- разработка рекомендаций по результатам самооценки эффективности организации контрольных процедур.

4.5. Проведение независимых проверок:

- проведение независимой оценки эффективности финансово-хозяйственной деятельности;
- проведение независимой оценки выполнения требований нормативно-правовых актов и предписаний контролирующих органов;
- разработка рекомендаций по результатам независимых проверок.

4.6. Реагирование:

- исполнение владельцами контрольных процедур рекомендаций, разработанных по результатам оценки эффективности контрольных процедур и независимых проверок;
- контроль исполнения рекомендаций владельцами контрольных процедур.

4.7. Управление рисками:

- анализ бизнес-процессов с целью выявления событий, реализация которых может оказать негативное влияние на достижение Компанией своих целей;
 - оценка рисков с точки зрения их значимости и вероятности реализации;
- планирование мероприятий по воздействию на риски.

4.8. Делегирование и ограничение полномочий:

- разграничение полномочий между подразделениями (руководителями подразделений) Компании и установление ограничений полномочий с целью организации эффективного управления Компанией и снижения рисков Компании.

5. СТРУКТУРА ОРГАНИЗАЦИИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Внутренний контроль осуществляют субъекты внутреннего контроля Компании, входящими в ОВК.

ОВК в Компании имеет следующую структуру:

1) Органы управления Компании:

- Совет директоров Компании;
- Правление Компании;
- Генеральный директор Компании;
- Ревизионная комиссия.

2) Специальные органы внутреннего контроля Компании:

- Главный бухгалтер страховщика (его заместители);
- Служба внутреннего аудита;
- Специальное должностное лицо, ответственное за соблюдение правил внутреннего контроля и реализацию программ по его осуществлению, разработанных в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

- Актуарий.

3) Другие работники и структурные подразделения Компании в соответствии с полномочиями, определенными внутренними организационно-распорядительными документами Компании:

- Комитет по риск-менеджменту;
- Управление риск-менеджмента;
- Владельцы контрольных процедур.

6. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ОБЯЗАННОСТЕЙ УЧАСТНИКОВ ОРГАНИЗАЦИИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Органы управления Компании

6.1. Совет директоров

К компетенции Совета директоров в рамках ОВК относится обеспечение создания, контроль функционирования и определение общей стратегии ОВК, в том числе:

- Инициализация проведения проверок деятельности Компании;
- Рассмотрение результатов внутреннего контроля (заключений Ревизионной комиссии Компании и иных материалов подразделений Компании, уполномоченных осуществлять независимые проверки эффективности финансово-хозяйственной деятельности Компании и эффективности контрольных процедур);

- Рассмотрение и принятие решений по представленным Председателем Правления Компании, Руководителем службы внутреннего аудита, отчетам по проведенным процедурам внутреннего контроля;
- Регулярная оценка эффективности ОВК и постоянное совершенствование процедур внутреннего контроля.

Деятельность Совета директоров регламентируется Уставом Компании и Положением о Совете директоров, утвержденным общим собранием акционеров Компании.

6.2. Ревизионная комиссия

Ревизионная комиссия является постоянно действующим органом, осуществляющим контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Компании.

К компетенции Ревизионной комиссии в рамках ОВК относится:

- Подтверждение достоверности данных, содержащихся в годовом отчете, бухгалтерском балансе, отчете о финансовых результатах Компании;
- Предоставление информации о фактах нарушения порядка ведения бухгалтерского учета и предоставления финансовой отчетности, а также нарушениях при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности Компании;
- Выявление резервов улучшения финансового состояния и выработка рекомендаций для органов управления Компании;
- Организация и осуществление проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Компании, в том числе:
 - проверка (ревизия) финансовой, бухгалтерской, платежно-расчетной и иной документации, связанной с осуществлением финансово-хозяйственной деятельности, на предмет ее соответствия законодательству Российской Федерации, Уставу, внутренним и иным документам Компании;
 - анализ финансового положения Компании, ее платежеспособность, ликвидность активов, соотношение собственных и заемных средств;
 - выявление резервов улучшения экономического состояния Компании и выработка рекомендации для органов управления Компании;
 - проверка своевременности и правильности платежей в бюджет, погашения других обязательств Компании;
 - проверка заключений комиссии по инвентаризации;
 - проверка выполнения ранее выданных предписаний по устранению нарушений и недостатков, выявленных предыдущими проверками (ревизиями);
 - осуществление иных действий (мероприятий), связанных с проверкой финансово-хозяйственной деятельности Компании;
 - проведение других необходимых мероприятий, отвечающих задачам ОВК.

Деятельность Ревизионной комиссии регламентируется Уставом Компании и Положением о Ревизионной комиссии, утвержденным общим собранием акционеров Компании.

6.3. Правление Компании

Правление Компании в рамках ОВК осуществляет организацию и оперативное управление внутренним контролем и системой внутреннего аудита.

Правление Компании несет ответственность:

- за реализацию принципов и подходов к функционированию ОВК;
- за функционирование системы внутреннего аудита.

К компетенции Правления Компании в рамках ОВК также относится:

- утверждение годового (квартального) бизнес-плана, бюджета Компании и

- годового (квартального) отчета об итогах выполнения бизнес-плана, бюджета Компании;
- подготовка и вынесение на рассмотрение Совета директоров Компании отчетов по финансово-хозяйственной деятельности;
 - регламентация ключевых бизнес-процессов и контроль индикативных показателей;
 - организация разработки бизнес-планов страховой деятельности Компании.
 - организация внутренних проверок деятельности подразделений головного офиса, филиалов и ДЗО;
 - осуществление иных действий (мероприятий), связанных с организацией и оперативным управлением внутренним контролем и системой внутреннего аудита.

Функции Председателя Правления Компании осуществляет Генеральный директор. Деятельность Правления Компании регламентируется Уставом Компании и Положением о Правлении Компании, утвержденным общим собранием акционеров Компании.

6.4. Генеральный директор Компании

Генеральный директор Компании в рамках ОВК осуществляет реализацию нижеследующих основных задач:

- организационное обеспечение реализации процедур внутреннего контроля;
- организация ведения бухгалтерского учета в Компании;
- исполнение финансового плана (бюджета) Компании, сметы затрат исполнительного аппарата Компании, управление доходами и расходами на счетах Компании;
- обеспечение эффективного использования собственности Компании;
- организация внутренних проверок деятельности подразделений головного офиса, филиалов и ДЗО;
- предоставление на рассмотрение Совету директоров Компании, после утверждения Правлением отчетов о финансово-хозяйственной деятельности ДЗО, акциями (долями) которых владеет Компания, а также информации о других организациях, в которых участвует Компания;
- организацию в Компании противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- несет ответственность за функционирование системы аудита;
- осуществляет проведение других необходимых мероприятий, отвечающих задачам ОВК.

Деятельность Генерального директора регламентируется Уставом Компании.

Специальные органы внутреннего контроля

6.5. Главный бухгалтер (его заместители)

К компетенции Главного бухгалтера (его заместителей) в рамках ОВК относится:

- полный учет поступающих денежных, основных средств и иных товарно-материальных ценностей, а также своевременное отражение в учете операций, связанных с их движением;
- составление достоверной бухгалтерской отчетности по Головной Компании и предоставление ее в установленные сроки в Банк России.
- составление достоверной отчетности в соответствии с внутренними формами, принятыми в Компании и предоставление ее в установленные сроки руководству Компании;
- визирование договоров, соглашений, заключаемых Компанией по движению материальных ценностей, выполнению работ и услуг, а также документов по финансово-хозяйственным вопросам;

- осуществление контроля за соблюдением установленных правил оформления приемки, хранения и отпуска товарно-материальных ценностей Компании;
- осуществление контроля за соблюдением установленных правил проведения инвентаризации денежных средств, товарно-материальных ценностей Компании, основных фондов, расчетов и платежных обязательств оформления приемки, хранения и отпуска товарно-материальных ценностей Компании;
- проведение других необходимых мероприятий, отвечающих задачам финансово-хозяйственного обеспечения Компании;
- проведение других необходимых мероприятий, отвечающих задачам ОВК.

Деятельность Главного бухгалтера (заместителей) регламентируется Должностными инструкциями, утвержденными Генеральным директором Компании.

6.6. Служба внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита в рамках ОКВ обеспечивает надлежащий уровень надежности внутреннего контроля, проводит оценку его эффективности и проверяет соответствие деятельности Компании законодательству Российской Федерации, правилам и стандартам объединений страховщиков, положениям внутренних организационно-распорядительных документов, а также иным методическим указаниям, рекомендованным к применению Банком России.

К компетенции службы внутреннего аудита в рамках ОВК в частности относится:

- проверка и обеспечение эффективности функционирования ОВК;
- проверка соответствия деятельности Компании законодательству Российской Федерации, правилам и стандартам объединений страховщиков, положениям внутренних организационно-распорядительных документов Компании;
- проверка соблюдения Компанией правил внутреннего контроля и реализации программ по его осуществлению, разработанных в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- проверка достоверности, полноты, объективности отчетности или иной запрашиваемой информации и своевременности ее предоставления структурными подразделениями Компании (в том числе обособленными подразделениями) в органы управления Компанией и акционерам Компании;
- осуществление анализа причин, выявленных по результатам проверок нарушений и недостатков в деятельности Компании;
- выдача рекомендаций по предупреждению нарушений и недостатков, аналогичных выявленным, по результатам проверок, нарушениям и недостаткам в деятельности Компании;
- осуществление оценки рисков и оценки эффективности управления рисками;
- осуществление оценки целесообразности и эффективности совершаемых операций, сделок;
- осуществление проверки обеспечения и контроль сохранности активов Компании;
- проверка достоверности, полноты объективности бухгалтерской (финансовой) отчетности, налоговой отчетности, статистической отчетности, отчетности в порядке надзора и своевременности составления и предоставления такой отчетности;
- участие в проведении анализа финансового состояния Компании и разработке мер по предупреждению банкротства;

- согласование отчетов, в том числе промежуточных, о выполнении каждого мероприятия, предусмотренного планом восстановления платежеспособности Компании;
- осуществление проверки достоверности, полноты объективности предоставляемых в орган страхового надзора, федеральные органы исполнительной власти отчетности, информации, включая план восстановления платежеспособности Компании, и отчетов, в том числе промежуточных, о выполнении каждого мероприятия, предусмотренного планом восстановления платежеспособности страховщика, и контроль за своевременностью такого предоставления;
- доведение результатов контроля и анализа, проведенных внутренним аудитом до соответствующих лиц, в сфере ответственности, контроля или управления которых находится вопрос, ставший объектом анализа и контроля;
- осуществление мониторинга эффективности процедур внутреннего контроля;
- подготовка и предоставление в исполнительные органы Компании квартальных отчетов по результатам проведенных проверок, которые должны содержать обобщение результатов всех проведенных за отчетный период проверок и оценку выявленных рисков, по которым проводился внутренний аудит;
- подготовка и предоставление в Совет директоров Компании и акционерам Компании годового отчета службы внутреннего аудита;
- подготовка и предоставление отчетов службы внутреннего аудита по запросу Банка России;
- проведение других необходимых мероприятий, отвечающих задачам ОВК.

Деятельность Службы внутреннего аудита регламентируется Положением об организации и осуществлении внутреннего аудита ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ», утвержденного Советом директоров Компании.

6.7. Лицо, ответственное за противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения

Лицо, ответственное за противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в рамках ОВК осуществляет проверку соблюдения Компанией правил внутреннего контроля и реализацию программ по его осуществлению, разработанных в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения в том числе:

- организует разработку и представляет на утверждение Генеральному директору компании Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и программы его осуществления;
- контролирует соблюдение Компанией требований законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов Федеральной службы по финансовому мониторингу, регулирующих деятельность страховщиков в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения. Осуществляет контроль за исполнением сотрудниками Компании (в части их касающейся) Правил внутреннего контроля;

- осуществляет ежедневный мониторинг проводимых Компанией страховых операций на предмет мониторинга операций, подлежащих обязательному контролю, а также выявления операций, подозрительных на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путём, и финансирование терроризма;
- ведет специально защищенную от несанкционированного доступа базу данных по операциям, подлежащим обязательному контролю, и операциям, подозрительным на отмывание (легализацию) доходов, полученных преступным путём, и финансирование терроризма;
- готовит информацию для представления в Федеральную службу по финансовому мониторингу, как в рамках функционирования системы внутреннего контроля, так и для ответов на запросы Федеральной службы по финансовому мониторингу;
- представляет Генеральному директору Компании обобщенный письменный отчет о проделанной работе, включающий специальный раздел о соблюдении правил и реализации программ внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- выполняет иные функции, предусмотренные внутренними документами Компании.

Деятельность лица, ответственного за противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения регламентируется Правилами «Внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения», утвержденными в Компании.

6.8. Актуарий

В рамках ОВК актуарий осуществляет деятельность по анализу количественной, финансовой оценке рисков и (или) обусловленных наличием рисков финансовых обязательств, а также разработке и оценке эффективности методов управления финансовыми рисками.

Деятельность актуария осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 02 ноября 2013г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

Другие работники и структурные подразделения Компании, субъекты организации внутреннего контроля.

6.9. Комитет по риск-менеджменту.

Комитет по риск-менеджменту является консультативным органом при Генеральном директоре Компании для коллегиального решения вопросов о целесообразности разработки и модификации правил страхования и страховых продуктов. К компетенции Комитета по риск-менеджменту в рамках ОВК относятся:

- андеррайтинг особо сложных/сомнительных рисков.
- урегулирование особо сложных/сомнительных убытков и иное.

Деятельность Комитета по риск-менеджменту регламентируется Положением «О комитете по риск-менеджменту», утвержденным Правлением Компании.

6.10. Управление риск-менеджмента

Управление риск-менеджмента является структурным подразделением Компании. К компетенции Управления риск-менеджмента относятся:

- осуществление своевременного выявления и оценка рисков Компании по всем видам операций, возникающих как при их проведении, так и при изменении внешних и внутренних условий бизнес-среды,
 - принятие решений по управлению рисками в Компании (принятие, передача, снижение риска либо отказ от риска);
 - мониторинг соблюдения установленных в Компании лимитов по видам рисков;
 - выявление и доведение до сведения Комитета по риск-менеджменту, а также руководителей соответствующих подразделений всех случаев превышения лимитов.
- Управление риск-менеджмента осуществляет своевременное выявление и оценку рисков Компании по всем видам операций, возникающих как при их проведении, так и при изменении внешних и внутренних условий бизнес-среды.

6.11. Владельцы контрольных процедур

К компетенции сотрудников Компании, являющихся владельцами контрольных процедур в рамках ОВК, относится:

- организация контрольных процедур в рамках бизнес-процессов, включая определение объекта и задачи контроля, порядок действий, частоту выполнения, средства контроля и результат выполнения контрольной процедуры;
- фактическое исполнение контрольных процедур в соответствии с должностными инструкциями и требованиями локальных нормативных документов Компании;
- выявление и оценка рисков, а также планирование и исполнение мероприятий по снижению вероятности и/или последствий реализации рисков;

• своевременное информирование непосредственных руководителей о случаях, когда исполнение контрольных процедур и мероприятий по управлению рисками по каким-либо причинам стало невозможным и/или требуется изменение дизайна контрольных процедур/мероприятий по управлению рисками в связи с изменением внутренних и /или внешних условий функционирования Компании, в том числе разработка и предоставление на рассмотрение руководству предложений по внедрению контрольных процедур и мероприятий по управлению рисками в соответствующих областях деятельности.

Деятельность владельцев контрольных процедур регламентируется Положениями о структурных подразделениях и Регламентами бизнес-процессов.

7. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ПРОЦЕДУР ОРГАНИЗАЦИИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.

7.1. В целях обеспечения системного характера контроля финансово - хозяйственной деятельности Компании, проведение процедур организации внутреннего контроля осуществляется Службой внутреннего аудита во взаимодействии с другими субъектами организации внутреннего контроля и подразделениями Компании.

7.2. Субъекты внутреннего контроля, иные, чем Служба внутреннего аудита, вправе осуществлять внутренний контроль в соответствии с внутренними документами Компании, во взаимодействии со Службой внутреннего аудита.

7.3. Функции, права и обязанности, ответственность Службы внутреннего аудита и иных субъектов внутреннего контроля предусмотрены внутренними документами Компании. Данные документы, равно как и иные документы, прямо или косвенно затрагивающие вопросы внутреннего контроля, не могут противоречить настоящей Политике.

7.4. Служба внутреннего аудита проводит проверки в соответствии с Регламентом проверок, который подлежит утверждению Советом директоров Компании.

7.5. В случае необходимости к проверкам привлекаются сотрудники профильных подразделений Компании, а также независимые специалисты - эксперты.

7.6. Организационное обеспечение и представление необходимых документов для проведения проверок осуществляются руководителями подразделений Компании, филиалов и ДЗО в 3 (трехдневный) срок, по запросам Службы внутреннего аудита.

7.7. Результаты проверок, проведенных Службой внутреннего аудита, оформляются актом проверки, который подписывается сотрудниками Службы внутреннего аудита и руководителями подразделений Компании, филиалов и ДЗО, деятельность которых проверялась. К акту прилагаются объяснения по изложенным в нем фактам, а также копии необходимых документов за подписью руководителя аудируемого подразделения Компании.

7.8. По результатам рассмотрения Советом директоров или Правлением Компании отчетов об итогах проведенных проверок, Генеральным директором Компании издается Приказ о комплексе мероприятий, направленных на устранение выявленных в ходе проверки замечаний и нарушений.

7.9. Контроль устранения нарушений, выявленных в ходе проверок, осуществляет Служба внутреннего аудита.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

8.1. Настоящая Политика является внутренним документом, обязательным для исполнения всеми структурными подразделениями Компании.

8.2. Настоящая Политика, а также все дополнения и изменения к ней, утверждаются Советом директоров Компании.

8.3. Вопросы, не урегулированные настоящей Политикой, регулируются действующим законодательством, решениями Совета директоров Компании и иными внутренними документами Компании.

8.4. Если в результате изменения законодательства или нормативных актов Российской Федерации отдельные статьи настоящей Политики вступают в противоречие с ними, эти статьи утрачивают силу, и до момента внесения изменений в настоящую Политику (о ОВК) руководствуется законами и подзаконными нормативно-правовыми актами Российской Федерации.